

Jaarstukken 2012

Stichting Koinonia

Inhoudsopgave

	Inhoudsopgave	Pagina 2
	Opdracht	Pagina 3
1.	Resultaten	Pagina 4
2.	Financiële positie	Pagina 5
3.	Kengetallen	Pagina 6
4.	Balans Activa	Pagina 8
5.	Balans Passiva	Pagina 9
6.	Winst- en verlies rekening 2012	Pagina 10
7.	Grondslagen voor waardering en resultatenbepaling	Pagina 11
8.	Toelichting op de balans 2012	Pagina 12
9.	Toelichting op de winst- en verliesrekening 2012	Pagina 15
10.	Bijlagen	Pagina 19

Stichting Koinonia
T.a.v. de heer H. Groeneboer
Revetsteeg 1
4201 EM Gorinchem

Oudewater: 28 augustus 2013

Geachte heer Groeneboer

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen jaarrekening van uw onderneming samengesteld op basis van de door u verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van die gegevens en de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij u. Het is onze verantwoordelijkheid het op basis van de verstrekte gegevens opstellen van een jaarrekening die voldoet aan algemeen aanvaardbare grondslagen voor verslaggeving en de wetgeving inzake de jaarrekening.

Het boekjaar loopt van 1 januari tot en met 31 december. Uw onderneming wordt gedreven in de vorm van een stichting.

Mocht u naar aanleiding van deze jaarrekening nog vragen of opmerkingen hebben zijn wij gaarne bereid u uitleg te verschaffen.

Met vriendelijke groet
namens Kno Finance

Ivar Knotters

RESULTATEN 31-12-2012**1. RESULTATEN**

In het boekjaar 2012 werd een resultaat behaald van: -5.771 Vorig jaar 20.888

Het resultaat is als volgt samen te vatten:

	<u>2012</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2011</u>
	€	%	€	%
Netto omzet	289.923	100,00	326.121	100,00
Kostprijs van de omzet	79.600	27,46	86.309	26,47
Bruto bedrijfsresultaat	210.323	72,54	239.812	73,53
Kosten:				
Personeelskosten	122.377	42,21	130.741	40,09
Afschrijvingskosten	3.076	1,06	3.673	1,13
Overige bedrijfskosten	88.286	30,45	80.160	24,58
Totale bedrijfskosten	213.739	73,72	214.574	65,80
Bedrijfsresultaat	-3.416	-1,18	25.238	7,74
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1	0,00	59	0,02
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	-3.415	-1,18	25.297	7,76
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.356	-0,81	-4.409	-1,35
Resultaat voor belasting	-5.771	-1,99	20.888	6,40

FINANCIELE POSITIE 31-12-2012**2. FINANCIELE POSITIE**

Aan de hand van de in de jaarrekening opgenomen balans kan de vermogensstructuur als volgt worden weergegeven.

	<u>2012</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2011</u>
	€	€	€	€
Eigen vermogen	-46.984		-41.213	
Bij: langlopende schulden	47.885		47.838	
	-----		-----	
	901		6.625	
Af: Materiële vaste activa		4.505		7.581
Af: Financiële vaste activa		58.866		60.707
		-----		-----
Beschikbaar voor financiering van de vlottende middelen		-62.470		-61.663
		=====		=====
De specificatie van het werkkapitaal is als volgt:				
Handelsdebiteuren	30.791		24.649	
Overige vorderingen	10.334		21.730	
Liquide middelen	48.491		43.730	
	-----		-----	
	89.616		90.109	
Af: Kortlopende schulden		152.086		151.772
		-----		-----
WERKKAPITAAL		-62.470		-61.663
		=====		=====

KENGETALLEN 31-12-2012**3. KENGETALLEN**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
SOLVABILITEIT		
<i>Solvabiliteit</i>	-23,50	-20,65
Eigen vermogen in een percentage van het vreemd vermogen		
LIQUIDITEIT		
<i>Liquiditeit</i>	58,92	59,37
Kortlopende vorderingen en geldmiddelen in een		
<i>Current ratio</i>	58,92	59,37
Vlottende activa in een percentage van de		
WINST		
<i>Brutowinstmarge</i>	72,54	73,53
Brutowinst in een percentage van de omzet		
ACTIVITEIT		
<i>Omzetontwikkeling</i>	88,90	100,00
Op basis van 2011 = 100		

7.

Stichting Koinonia

JAARREKENING 2012

BALANS 31-12-2012**4. ACTIVA**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
MATERIELE VASTE ACTIVA		
Inventaris	€ 3.309	€ 4.875
Computers & software	1.196	2.706
	-----	-----
Totaal materiele vaste activa	€ 4.505	€ 7.581
	-----	-----
FINANCIELE VASTE ACTIVA		
Leningen	€ 58.866	€ 60.707
	-----	-----
Totaal financiële vaste activa	€ 58.866	€ 60.707
	-----	-----
VLOTTENDE ACTIVA		
Handelsdebiteuren	€ 30.791	€ 24.649
Overlopende activa	10.334	21.730
	-----	-----
Totaal vlottende activa	€ 41.125	€ 46.379
	-----	-----
Liquide middelen	€ 48.491	€ 43.730
	-----	-----
TOTAAL ACTIVA	€ 152.987	€ 158.397
	=====	=====

BALANS 31-12-2012**5. PASSIVA**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
EIGEN VERMOGEN		
Eigen vermogen	€ -46.984	€ -41.213
	-----	-----
Totaal Eigen Vermogen	€ -46.984	€ -41.213
	-----	-----
LANGLOPENDE SCHULDEN		
Schulden aan kredietinstellingen	47.885	47.838
	-----	-----
Totaal langlopende schulden	€ 47.885	€ 47.838
	-----	-----
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	€ 16.249	€ 6.762
Belastingen en sociale premies	1.996	2.711
Overlopende passiva	133.841	142.299
	-----	-----
Totaal kortlopende schulden	€ 152.086	€ 151.772
	-----	-----
TOTAAL PASSIVA	€ 152.987	€ 158.397
	=====	=====

WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2012**6. WINST EN VERLIESREKENING**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Netto omzet	€ 289.923	€ 326.121
Kostprijs van de omzet	79.600	86.309
	-----	-----
Bruto bedrijfsresultaat	€ 210.323	€ 239.812
	-----	-----
BEDRIJFSKOSTEN:		
Personeelskosten	€ 122.377	€ 130.741
Huisvestingskosten	53.083	46.326
Exploitatiekosten	1.872	382
Kantoorkosten	12.466	10.876
Autokosten	992	1.878
Verkoopkosten	7.143	10.189
Algemene kosten	12.730	10.509
Afschrijvingen	3.076	3.673
	-----	-----
Totaal bedrijfskosten	€ 213.739	€ 214.574
	-----	-----
Bedrijfsresultaat	€ -3.416	€ 25.238
FINANCIËLE BATEN (-) LASTEN		
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	€ 1	€ 59
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.356	-4.409
	-----	-----
Totaal baten (-) lasten	€ -2.355	€ -4.350
	-----	-----
Resultaat voor belasting	€ -5.771	€ 20.888
	=====	=====

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTATENBEPALING**7. GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTATENBEPALING****Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening**

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Winsten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva**Materiële vaste activa**

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingskosten of vervaardigingskosten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. Afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten.

Vorderingen en overlopende activa

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van voorziening wegens oninbaarheid.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Schulden

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.

Grondslagen voor resultatenbepaling**Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de kosten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.

Netto omzet

De netto omzet betreft de opbrengst van de in het verslagjaar aan derden geleverde goederen en diensten na aftrek van kortingen en omzetbelasting.

Kostprijs van de omzet

Onder de kostprijs van de omzet wordt verstaan de directe aan de geleverde goederen en diensten toe te rekenen kosten. Hieronder is voorts begrepen een mutatie in de afwaardering wegens incurantheid van de voorraden.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur.

8. TOELICHTING OP BALANS 2012**1. Materiële vaste activa**

	Boekwaarde 1-jan	Aanschaf- fingen	Afschrijf- fingen
	-----	-----	-----
Inventaris	€ 4.875	€ 0	€ 1.566
Computers en software	2.706	0	1.510
	-----	-----	-----
Totaal	€ 7.581	€ 0	€ 3.076
	=====	=====	=====

	Buiten gebruik	Boekwaarde 31-dec
	-----	-----
Inventaris	€ 0	€ 3.309
Computers en software	0	1.196
	-----	-----
Totaal	€ 0	€ 4.505
	=====	=====

Bedrijfsgebouwen en – terreinen:	Vast bedrag
Machines en installaties:	20 %
Inventaris:	20 %
Vervoersmiddelen:	20 %
Goodwill	20 %

2. Financiële vaste activa

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Leningen		
RC Lening Koinonia West	€ 13.545	€ 15.920
RC Lening De Boekerij	20.629	20.062
Lening Goodwill Koinonia Noord	6.000	6.000
RC lening Koinonia Noord	3.942	3.975
Lening Goodwill Koinonia West	11.250	11.250
Lening J.F.M. Groenboer	3.500	3.500
	-----	-----
Totaal	€ 58.866	€ 60.707
	=====	=====

3. Vlottende activa

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	€ 31.341	€ 25.144
Terug te betalen aan debiteuren	-550	-495
	-----	-----
Totaal	€ 30.791	€ 24.649
	=====	=====

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	€ 2.869	€ 3.609
Nog te ontvangen bedragen	1	4.059
Kosten scholen	7.464	14.062
	-----	-----
Totaal	€ 10.334	€ 21.730
	=====	=====

4. Liquide middelen

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Kas	€ 1.476	€ 549
ABN Amro 50.98.20.190	2.035	510
Postbank 6850814	8.309	2.521
Rabobank 3217.20.857	36.612	40.150
Rabobank 3281.504.027	59	-
	-----	-----
Totaal	€ 48.491	€ 43.730
	=====	=====

5. Eigen vermogen

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Bedrijfsvermogen</u>		
Eigen vermogen 01-01	€ -41.213	€ -62.101
Aandeel in resultaat	-5.771	20.888
	-----	-----
Eigen vermogen 31-12	€ -46.984	€ -41.213
	=====	=====

6. Langlopende schulden**Schulden aan kredietinstellingen**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Lening investeringsplan	€ 47.838	€ 82.467
Aflossingen	-1.376	-36.969
Rente	1.423	2.340
	-----	-----
Lening per 31 december	47.885	47.838
	=====	=====

7. Kortlopende schulden**Schulden aan leveranciers en handelskredieten**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Crediteuren	€ 16.249	€ 6.762
	=====	=====

Belastingen en premies sociale verzekeringen

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Loonbelasting	€ 1.996	€ 2.711
	-----	-----
Totaal	€ 1.996	€ 2.711
	=====	=====

Overlopende passiva

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Nog te betalen bedragen	€ 5.012	€ 10.452
Reservering vakantiegeld	1.983	2.182
Nettolonen	183	-46
Vooruitgefactureerde omzet	126.663	129.711
	-----	-----
Totaal	€ 133.841	€ 142.299
	=====	=====

9. TOELICHTING OP DE WINST EN -VERLIESREKENING 2012**8. Netto omzet**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Opbrengst pastorale praktijk Gorinchem	€ 99.656	€ 106.022
Opbrengst pastorale praktijk Zwolle	18.869	23.629
Opbrengst pastorale praktijk Goes	14.027	14.290
Opbrengst pastorale praktijk Arnhem	6.563	7.682
Opbrengst scholen	130.107	151.249
Opbrengst diverse cursussen	11.357	11.572
Opbrengst opvoedcursus	2.595	1.557
Opbrengst Revetsteeg	2.690	280
Opbrengst verleende diensten	3.185	4.917
Giften	874	4.923
	-----	-----
Totaal	€ 289.923	€ 326.121
	=====	=====

9. Kostprijs van de omzet

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Kosten scholen	€ 36.442	€ 30.628
Kosten pastorale praktijk Gorinchem	6.503	4.595
Kosten pastorale praktijk Zwolle	3.502	4.752
Kosten pastorale praktijk Goes	2.534	1.159
Kosten pastorale praktijk Arnhem	384	460
Kosten overige	253	-
Kosten training en begeleiding	29.982	44.715
	-----	-----
Totaal	€ 79.600	€ 86.309
	=====	=====

10. Personeelskosten

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Bruto lonen	€ 92.897	€ 102.177
Sociale lasten	13.473	6.696
Reiskosten	9.007	9.008
Vrijwilligersvergoeding	600	200
Kantinekosten	2.103	1.482
Studiekosten	2.852	8.108
Verblijfkosten	1.285	1.897
Spaarloon werknemer	-	307
Parkeerkosten personeel	765	866
Ziektegeld uitkering	-605	-
	-----	-----
Totaal	€ 122.377	€ 130.741
	=====	=====

11. Huisvestingskosten

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Huur	€ 35.244	€ 33.888
Gas/ water/ licht	10.108	9.871
Onroerend zaakbelasting	1.218	1.242
Onderhoud onroerend goed	6.513	1.325
	-----	-----
Totaal	€ 53.083	€ 46.326
	=====	=====

12. Exploitatiekosten

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Klein onderhoud	€ -	€ 382
Klein inventaris	1.872	
	-----	-----
Totaal	€ 1.872	€ 382
	=====	=====

13. Kantoorkosten

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Telefoon	€ 2.477	€ 2.044
Kantoorbenodigdheden	1.513	2.004
Porti	2.349	2.054
Drukwerk	1.382	1.702
Contributies/ Abonnementen	200	615
Mobiele telefoonkosten	340	391
Computerkosten	4.205	2.066
	-----	-----
Totaal	€ 12.466	€ 10.876
	=====	=====

14. Autokosten

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Div. autokosten	€ 992	€ 1.878
	-----	-----
Totaal	€ 992	€ 1.878
	=====	=====

15. Verkoopkosten

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Representatiekosten/ advertentiekosten	€ 7.043	€ 8.895
Oninbare debiteuren	100	1.294
	-----	-----
Totaal	€ 7.143	€ 10.189
	=====	=====

16. Algemene kosten

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Administratiekosten	€ 5.148	€ 5.173
Verzekeringen	5.332	3.496
Kas/ betalingsverschillen	-	-
Bankkosten	2.065	1.663
Div. algemene kosten	185	177
	-----	-----
Totaal	€ 12.730	€ 10.509
	=====	=====

17. Afschrijvingskosten

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Afschrijving Inventaris	€ 1.566	€ 2.013
Afschrijving Computer & software	1.510	1.660
	-----	-----
Totaal	€ 3.076	€ 3.673
	=====	=====

18. Financiële baten en (-) lasten

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Ontvangen rente	€ 1	€ 59
Diverse baten	-	-
	-----	-----
Totaal	€ 1	€ 59
	=====	=====

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente leningen	€ 2.356	€ 3.048
Diverse lasten	-	1.361
	-----	-----
Totaal	€ 2.356	€ 4.409
	=====	=====

Bijlagen